

**© THE QUEEN'S PRINTER FOR
ONTARIO
1998**

REPRODUCED WITH PERMISSION

**L'IMPRIMEUR DE LA REINE POUR
L'ONTARIO**

REPRODUIT AVEC PERMISSION

micromedia
a division of IHS Canada

20 Victoria Street
Toronto, Ontario M5C 2N8
Tel.: (416) 362-5211
Toll Free: 1-800-387-2689
Fax: (416) 362-6161
Email: info@micromedia.on.ca

Ministry of Citizenship,
Culture and Recreation[central site](#) | [feedback](#) | [search](#) | [site map](#) | [français](#)

WHAT'S NEW

Location: [Ministry Home](#) > [Culture](#) > [Heritage](#) > [Community Museums and Provincial Heritage Organizations](#)**Museum Notes**Practical Information on Operating
a Community Museum**Notes pour les musées**Renseignements pratiques pour la gestion
des musées communautaires

Note #5: Museum Insurance

- [Introduction](#)
- [Types of Insurance](#)
- [Risk Management](#)
- [Shop Around](#)
- [1. Insurance for Museum Visitors: Public Liability and Property Damage](#)
- [2. Insurance for Museum Employees \(paid and unpaid\)](#)
- [3. Insurance for the Collection](#)
- [4. Insurance for the Museum Building and its Contents \(excluding collections\)](#)
- [5. Insurance for Acts of Crime](#)
- [6. Miscellaneous Insurance](#)
- [Summary](#)
- [Bibliography](#)

All museums, whether well-established or just in the first stages of formation, should consider having insurance coverage. Insurance protects a museum against the financial risks of damage and loss. Like any major purchase, buying insurance requires a certain amount of study, discussion and comparison, especially since museum insurance is different from that of other institutions.

What is insurance? Simply put, it is a form of monetary protection (underwriting) provided by the insurer (an insurance company) for the insured party (the museum) in case the museum suffers a loss or damage of some sort. In exchange for this protection, the museum pays a fee (the premium) to the insurance company. The museum's governing body deals with the insurance company through an intermediary (the insurance agent or broker). Insurance, in effect, is a contract between the museum and its insurance company.

The museum, whether large or small, should have some type of insurance in case of damage or loss. No museum could easily afford the cost of a lawsuit, or of replacing buildings, collections, or supplies. Since insurance is of such importance to the museum, a special committee should be set up to manage it.

Types of Insurance

There are six categories of insurance the museum might consider. Of these, three are vital. One deals with threats to individuals and their property, including **Public Liability and Property Damage, Legal Liability**, and either **Worker's Compensation** or **Employer's Liability**. The second is **Fine Arts insurance** which insures the collection. The third provides protection for the museum building and its contents (excluding collections). This includes **Fire coverage** and **Fire and Extended coverage**. There are other types of insurance detailed later in this paper, and the Insurance Committee should carry those which are appropriate.

The amount of insurance the museum carries may vary depending on the coverage. Here is a list of four options the Committee might choose:

1. Insurance to cover full cost of a damage or injury.
2. Insurance to cover part of the cost of a damage or injury. The premium for such a policy would be lower than the first option.
3. Insurance to cover only catastrophic loss. Because most losses are not catastrophic, the insurance company could again offer this kind of coverage at a lower premium than the first option.
4. Self-insurance. Instead of purchasing commercial insurance, the museum sets aside the money normally used to pay insurance premiums. This money can be used to cover minor losses.

Risk Management

Whether or not there is insurance coverage, the museum can reduce the chances of mishap. This process of reducing risk is called **risk management**. The following are steps the museum can take to reduce risk and possibly lower insurance premiums.

- install fire alarms, burglar alarms, smoke alarms, and sprinklers
- increase outdoor lighting
- ask for regular police and fire department inspections
- keep the museum premises neat and clean

The museum should report any new hazards to its insurance company. The following are examples of a new use or changed situation that should be recorded in writing and sent to the company.

- fire hazards such as the regular use of Varsol and other solvents
- installation of polystyrene (eg. Styrofoam) insulation
- new off-site premises
- building additions or changes in use of any kind, especially if the new use is as a tearoom or kitchen.
- changes in workshop processes or materials

If the museum neglects to report such hazards to its insurance company, and if an unreported hazard results in a loss or damage, the insurance company can refuse to pay for the damage simply because the hazard was not reported.

Shop Around

100-03873/

A museum can save money by comparing rates and companies. Compared to other kinds of institutions, the losses suffered by museums are unusually low, and commercial insurance is a competitive field.

The Insurance Committee should regularly review the museum's insurance policy. Such a review can involve contacting other institutions (particularly museums) to compare services. The Committee should also ask several insurance companies what experience they have with museum coverage. Then, specifying the museum's needs, the committee can solicit bids for the lowest premiums and broadest coverage.

Insurance is expensive. Just as you compare rates for car insurance, you should compare rates for museum insurance. If another firm can provide the necessary coverage at a lower rate, switch! This is not unethical. In fact, it helps to keep the insurance field competitive, resulting in better service for the museum.

Six categories of insurance were discussed earlier in this note. They include insurance for:

1. museum visitors
2. museum employees (paid and unpaid)
3. the collection
4. the museum building and its contents (excluding collections)
5. acts of crime
6. miscellaneous

Descriptions of the specific types of insurance within each category are listed below.

1. INSURANCE FOR MUSEUM VISITORS: Public Liability and Property Damage

Once the museum opens its doors to the public, it assumes responsibility not only for the public's safety, but also for the safety of their property while they are on the museum premises. If a visitor dies, or is injured, or if his property is damaged because of negligence of the museum's personnel, the museum's governing body may be held liable. Good housekeeping can reduce the chance of damage to property or personal injury, but cannot guarantee that such losses will not occur. For this reason, Public Liability and Property Damage insurance is a must for all museums. Fortunately this type of insurance tends to be relatively inexpensive.

2. INSURANCE FOR MUSEUM EMPLOYEES (paid and unpaid)

Worker's Compensation: This coverage insures only paid staff in case they are injured or killed because of the working environment. Consider this essential.

Employer's Liability: This coverage can insure volunteers as well as paid staff. It is basically the same as Worker's Compensation. Not only is it inexpensive, Employer's Liability is also essential if the museum uses volunteers.

Automobile Insurance: The owner of a motor vehicle is liable for all

damages caused by that vehicle whenever he has consented to its use. If the museum owns a motor vehicle, it must protect itself by carrying commercial automobile insurance. If the museum does not own a motor vehicle, and requires its employees to use their own vehicles on museum business, either the museum or the employees must insure these vehicles. Non-owned automobile insurance is usually reasonably priced. Although the minimum required coverage is \$200,000, at least \$1,000,000 coverage should be provided. A lawsuit following an accident could be very expensive.

Legal Liability: The cost of legal counsel is covered by Legal Liability. If the museum is presented with a claim, whether or not it is responsible, significant costs will be incurred. For this reason, Legal Liability is also recommended.

3. INSURANCE FOR THE COLLECTION

Most insurance companies require a detailed inventory of all the artifacts and their appraised values. The museum's registration records should provide enough information for an inventory. Appraisals can be sought from a curator, a professional appraiser or a reputable antique dealer. Condition reports are highly recommended for all loaned material as it leaves and/or enters the museum. This enables museum staff to determine the extent of damage or loss and provides documentation in case of a claim.

Fine Arts Floater: This coverage applies to the entire museum collection, not just fine arts. In addition to insuring artifacts within the museum, a Fine Arts Floater insures artifacts on loan, from the moment they leave the museum until the moment they return. This is also called **door-to-door**, or **nail-to-nail** coverage. A Fine Arts Floater covers loans over a large geographical area, usually continental North America. It is very important because it is usually classified as an "All Risks" type of insurance. This means literally that all risks are covered except those which are specifically excluded. The alternative, "Named Perils", is a more restrictive coverage, limited to the specific perils listed in the policy. A Fine Arts Floater classified as All Risks is highly recommended. Since some insurance agents may not be familiar with Fine Arts Floaters, the museum should explain that this type of insurance has a low loss ratio (the losses paid for by the insurance company are low). Because of this, the museum should bargain for the lowest possible premium.

Fire and Extended Coverage: In addition to coverage for fire, this insurance includes storms, floods, sprinkler leakage, explosion, etc. Since not all risks are covered, the Committee should examine this policy carefully to make sure that nothing important has been excluded.

4. INSURANCE FOR THE MUSEUM BUILDING AND ITS CONTENTS (excluding collections)

This category protects the museum building(s) and contents such as equipment, furniture, gift shop inventory, workshops and laboratories. There are two specific types of insurance in this category -- Fire coverage and Fire and Extended coverage.

Fire Coverage: Coverage is provided for fire, smoke and water damage. Since this is a limited type of coverage, the premiums are low.

Fire and Extended Coverage: Coverage is provided for fire, smoke and water, storms, floods, sprinkler leakage, explosion, etc. Since not all risks are covered, the Committee should examine this policy carefully to make sure that nothing important has been excluded.

5. INSURANCE FOR ACTS OF CRIME

Burglary: Burglary means theft with evidence of forcible entry. Should a burglary occur, notify the police immediately. During the investigation the museum must be able to provide a detailed description of the stolen items. If the museum purchases burglary insurance, it must know accurately the value of the objects it is to insure. This can be done by museum staff for most objects. For objects of exceptional value, the insurance company may require a formal appraisal by a licensed appraiser. When evaluations or appraisals have been done, the museum will know just how much insurance to buy, thus saving resources.

Theft: Theft is stealing without forcible entry. Theft tends to be more difficult to prove than burglary; it is possible that missing items have been misplaced rather than stolen. Carefully kept inventory records, particularly important during the movement of objects, can help to trace misplaced or stolen objects. Because of its broader application, theft insurance is more expensive than burglary insurance.

Vandalism: This is another crime causing damage to objects or buildings. In addition to security measures taken to prevent burglary and theft, good housekeeping is often an effective means of discouraging vandalism. Clean, tidy and damage-free buildings are less likely to attract vandals than those already in a state of disrepair. The committee may still find it desirable to have insurance against vandalism.

Fidelity Bonding: This protects the museum against acts of dishonesty by museum employees. It is normally inexpensive. One of the benefits of Fidelity Bonding is that the backgrounds of potential employees can be checked for possible criminal activities. Such a service may prove useful if the museum is interviewing a job applicant who is not well known in the community.

6. MISCELLANEOUS INSURANCE

Employee Benefits: This protects the health and welfare of employees. It can be provided for both paid and unpaid staff, and supplies such benefits as hospital care, dental and vision care plans, and life insurance. Another employee benefit might be a pension plan for salaried staff to supplement the federal Canadian Pension Plan.

Plate Glass: This coverage might be provided if large sheets of glass or mirrors are present in the museum. It is usually applicable only to the damaging of large mirrors and large window panes.

Boiler Insurance: If the museum has a pressurized vessel such as a steam boiler or compressed air storage tank, Boiler Insurance may be carried. The museum is liable for injury or damage caused by an exploded vessel. If its pressurized vessels are inspected regularly, this coverage might not be necessary.

Inland Marine: This normally insures material in transit and in warehouses outside the museum. It can include coverage of the collection, but does not cover material loaned to another institution when the material is in the institution -- only while it is in transit.

Carrier's Insurance: Artifacts, equipment, and other material can be insured with Carrier's Insurance while in transit outside the museum. The museum pays a fee based on the materials' weight, which can be determined at a truck weigh station. If the museum has lightweight material to be moved by truck, Carrier's Insurance would probably be more economical than Inland Marine, but its coverage is limited.

Summary

The governing body of the museum has a responsibility to protect not only the museum collection, but the buildings that house it, the staff that work with it, and the public that visit it. Good insurance is part of this responsibility. This paper provides a simple introduction to the complicated topic of insurance. The Insurance Committee should follow up with a detailed investigation of the museum's needs and the available options.

Bibliography

Amirault, E., and Archer, M. **Canadian Business Law**. Toronto: Methuen 1976.

Dudley, Dorothy, Irma B. Wilkinson, et al. **Museum Registration Methods**. Washington, D.C.: American Association of Museums, 1979).

DuBose, Beverly Jr. "Insuring Against Loss." **Technical Leaflet No. 50**. Nashville, TN: American Association for State and Local History, 1969.

Fennelly, Lawrence J, editor. **Handbook of Loss Prevention and Crime Prevention**. Boston, MA: Butterworths, 1982.

Green, Gion. **Introduction to Security**. Boston, MA: Butterworths, 1981.

Hodgins, Rodney. "Our Treasures Need Protection." **Canadian Security** (February/March 1988).

Inland Marine Underwriters Association. **Museums' and Galleries' Guide to Property Loss Control**. New York, NY: Inland Marine Underwriters Association, 1988.

Insuring Business Risks in Canada. Toronto: International Self-Counsel Press Ltd., 1978.

Laverty, Francis. **The Insurance Law of Canada**. Toronto: The Carswell Company, 1936.

Legislature of Ontario. **Revised Statutes of Ontario**, (The Insurance Act) Toronto: The Queen's Printer, 1990.

National Fire Protection Association. **Protection of Museums and Museum Collections**. Quincy, MA: National Fire Protection Association,

1985.

Nauert, Patricia and Caroline M. Black. **Fine Arts Insurance: A Handbook for Art Museums**. Washington: Association of Art Museum Directors, 1979.

Stolow, Nathan, ed. **Conservation and Exhibitions**. Boston, MA: Butterworths, 1985.

Smyth, J.E., and Soberman, D.A. **The Law and Business Administration in Canada**. Toronto: Prentice-Hall, 1967.

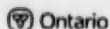
Tanner, Sonja. "Insurance -- A Guide for Museums." **Ontario Museum Association Quarterly**, 9:4 (Autumn 1980).

Tillotson, Robert G. **Museum Security**. Paris: International Council of Museums, 1979.

Welford, Alfred. **The Law Relating to Accident Insurance**. London: Butterworth Publishing Company, 1932.

[TOP](#)

| [central site](#) | [feedback](#) | [search](#) | [site map](#) | [français](#) |
| [ministry home](#) | [what's new](#) |



This site maintained by the Government of Ontario

Copyright information: © Queen's Printer for Ontario, 1998
Last Modified: January 5, 1998

This information is provided as a public service, but we cannot guarantee that the information is current or accurate. Readers should verify the information before acting on it.



ministère des Affaires civiles,
de la Culture et des Loisirs

| site principal | commentaires | recherche | plan du site | anglais |

Où suis-je? [Page d'accueil du ministère](#) > [Culture](#) > [Patrimoine](#) > [Musées communautaires et organismes patrimoniaux provinciaux](#)

Museum Notes

Practical Information for Operators
of Community Museums

Notes pour les musées

Renseignements pratiques pour la gestion
des musées communautaires

Note N° 5 : L'assurance d'un musée

- [Introduction](#)
- [Types d'assurances](#)
- [Gestion du risque](#)
- [Renseignez-vous auprès de plusieurs compagnies](#)
- [1. L'assurance pour les visiteurs du musée: Responsabilité civile et dommages matériels](#)
- [2. Assurance pour les employés du musée \(rémunérés ou non\)](#)
- [3. Assurance de la collection](#)
- [4. Assurance du bâtiment du musée et de son contenu \(à l'exclusion des collections\)](#)
- [5. Assurance contre les actes criminels](#)
- [6. Assurances diverses](#)
- [Résumé](#)
- [Bibliographie](#)

Tous les musées, qu'ils soient déjà bien établis ou qu'ils n'en soient qu'aux premiers stades de leur création, doivent envisager de prendre une assurance. L'assurance protège le musée contre les risques financiers des dommages et des pertes. Comme c'est le cas pour tout autre achat important, pour prendre une assurance, il faut étudier la question, en discuter et faire des comparaisons, d'autant plus que l'assurance d'un musée est différente de celle d'autres institutions.

Qu'est-ce que l'assurance? En termes très simples, c'est la souscription par l'assuré (le musée) d'une forme de protection monétaire fournie par l'assureur (une compagnie d'assurances), au cas où le musée subirait une perte ou un dommage quelconques. En échange de cette protection, le musée paie un certain droit (la prime) à la compagnie d'assurances. Le conseil d'administration du musée traite avec la compagnie d'assurances par un intermédiaire (l'agent ou le courtier d'assurances). En fait, l'assurance est un contrat entre le musée et sa compagnie d'assurances.

Qu'il soit grand ou petit, le musée doit avoir une certaine forme d'assurance en cas de dommages ou de perte. Aucun musée ne peut vraiment se permettre de payer le coût d'un procès, ou de remplacer les bâtiments, les collections ou les fournitures. Du fait que l'assurance revêt une telle importance pour le musée, un comité spécial doit être créé pour la

gérer.

Types d'assurances

Il existe six catégories d'assurances que le musée peut envisager de contracter. Trois d'entre elles sont d'importance capitale. L'une a trait aux menaces faites à l'encontre de particuliers et de leurs biens, y compris **l'assurance de la responsabilité civile et contre les dommages matériels, l'assurance de la responsabilité légale** et, soit **l'assurance contre les accidents du travail**, soit **l'assurance de la responsabilité patronale**. La deuxième catégorie est **l'assurance des objets d'art**, qui assure la collection. La troisième catégorie assure la protection du bâtiment du musée et de son contenu (à l'exclusion des collections). Cette catégorie comprend **l'assurance incendie** et **l'assurance incendie et garanties annexes**. Il existe d'autres types d'assurance dont nous parlerons en détail plus loin. Le Comité d'assurance devra contracter celles qui sont appropriées dans chaque cas.

Le montant d'assurance que possède le musée peut varier suivant la garantie. Voici une liste de quatre options que le Comité pourrait choisir:

1. Une assurance couvrant le coût total d'un dommage matériel ou d'un préjudice personnel.
2. Une assurance destinée à ne couvrir qu'une partie du coût d'un dommage matériel ou d'un préjudice personnel. La prime d'une telle police serait inférieure à celle de la première option.
3. Une assurance couvrant seulement les risques de catastrophe. Comme dans la plupart des sinistres, il ne s'agit pas d'un risque de catastrophe, les compagnies d'assurances pourraient également offrir ce genre de garantie moyennant une prime inférieure à celle de la première option.
4. L'autoassurance. Au lieu de contracter une assurance commerciale, le musée met de côté l'argent qu'il utiliserait normalement pour payer les primes d'assurance. Cet argent pourra être utilisé pour couvrir les sinistres d'un montant peu élevé.

Gestion du risque

Qu'il possède de l'assurance ou non, le musée peut réduire les risques d'accidents. Ce processus de réduction du risque s'appelle la **gestion du risque**. Voici des mesures que le musée peut prendre pour réduire le risque et, éventuellement, pour réduire le montant des primes d'assurance.

- installer des avertisseurs d'incendie, des avertisseurs de cambriolage, des avertisseurs de fumée et des extincteurs automatiques à eau
- installer un éclairage extérieur d'une plus grande intensité
- demander des inspections régulières de la police et des pompiers
- s'assurer que les locaux du musée sont toujours propres et bien rangés

Le musée doit signaler tout nouveau risque à sa compagnie d'assurances. Voici quelques exemples d'une nouvelle utilisation ou d'un changement de situation concernant lesquels il faut faire un rapport écrit que l'on envoie à la compagnie:

- risques d'incendie, par exemple l'utilisation régulière de Varsol et d'autres solvants
- l'installation d'isolant en polystyrène (p. ex. le Styrofoam)
- de nouveaux locaux situés à une autre adresse
- les additions au bâtiment ou des modifications de son utilisation, quelles qu'elles soient, surtout si la nouvelle installation est celle d'un salon de thé ou d'une cuisine
- des changements dans les processus ou les matériaux utilisés à l'atelier

Si le musée néglige de signaler les risques de ce genre à sa compagnie d'assurances, et si un risque non signalé se traduit par des dommages ou des pertes, la compagnie d'assurances peut refuser de rembourser les dommages pour la simple raison que le risque ne lui a pas été signalé.

Renseignez-vous auprès de plusieurs compagnies

Un musée peut économiser de l'argent en comparant les tarifs et les compagnies. Contrairement à ce qui se passe pour d'autres genres d'institutions, les pertes subies par un musée sont exceptionnellement faibles. Or, l'assurance commerciale est un domaine où règne une vive concurrence.

Le Comité d'assurance devrait régulièrement examiner la politique du musée en matière d'assurance. Pour cet examen, on pourra communiquer avec d'autres institutions (surtout des musées) en vue de comparer les services offerts. Le Comité devrait aussi demander à plusieurs compagnies d'assurances quelle expérience elles ont dans l'assurance de musées. Après cela, le Comité pourra, en spécifiant les besoins du musée, demander des soumissions en vue de bénéficier des primes les moins élevées et de l'assurance la plus complète.

L'assurance coûte cher. De même que vous comparez les tarifs pour votre assurance automobile, vous devriez comparer les tarifs pour l'assurance d'un musée. Si une autre compagnie peut offrir l'assurance nécessaire à un tarif plus bas, changez de compagnie! Loin d'être un comportement peu éthique, c'est même cela qui contribue à maintenir le caractère concurrentiel de l'assurance. Et, pour le musée, cela se traduit par un meilleur service.

Nous avons mentionné plus haut six catégories d'assurances. Elles comprennent de l'assurance pour:

1. les visiteurs du musée
2. les employés du musée (rémunérés ou non)
3. la collection
4. le bâtiment du musée et son contenu (à l'exclusion des collections)
5. les actes criminels
6. les domaines divers

On trouvera ci-dessous une description de chaque type d'assurance qui relève de chaque catégorie.

1. L'ASSURANCE POUR LES VISITEURS DU MUSÉE: Responsabilité civile et dommages matériels

Une fois que le musée ouvre ses portes au public, il assume la

responsabilité non seulement de la sécurité du public, mais aussi de la sécurité de leurs biens pendant qu'ils se trouvent dans les locaux du musée. Si un visiteur meurt, s'il est blessé ou si ses biens sont endommagés du fait de la négligence du personnel du musée, le conseil d'administration du musée peut en être tenu responsable. De bonnes méthodes d'entretien peuvent réduire les risques de dommages matériels et de préjudice personnel, mais ne peuvent les éliminer totalement. C'est pour cette raison que tout musée doit posséder une assurance de responsabilité civile et contre les dommages matériels. Heureusement, ce genre d'assurance est, en général, relativement peu coûteux.

2. ASSURANCE POUR LES EMPLOYÉS DU MUSÉE (rémunérés ou non)

Assurance contre les accidents du travail: Cette assurance ne couvre que le personnel rémunéré en cas de blessures ou de décès dus au milieu de travail. Cette assurance doit être considérée comme indispensable.

Responsabilité civile patronale: Cette assurance peut assurer non seulement le personnel rémunéré, mais aussi les bénévoles. Il s'agit essentiellement de la même assurance que celle contre les accidents du travail. L'assurance de la responsabilité civile patronale non seulement ne coûte pas cher, mais elle est indispensable si le musée fait appel à des bénévoles.

Assurance automobile: Le propriétaire d'un véhicule automobile est responsable de tous les dommages causés par ce véhicule s'il a consenti à son utilisation. Si le musée possède un véhicule automobile, il doit se protéger en contractant une assurance automobile commerciale. Si le musée ne possède pas de véhicule automobile, mais exige de ses employés qu'ils se servent de leur propre véhicule pour les affaires du musée, ces véhicules doivent être assurés, soit par le musée, soit par les employés. L'assurance automobile des non-propriétaires est habituellement offerte à un tarif raisonnable. Le montant minimal exigé est de 200 000 \$, mais on devrait obtenir une assurance d'au moins 1 000 000 \$, car, en cas d'accident, un procès pourrait coûter très cher.

Responsabilité légale: Les honoraires d'un avocat sont couverts par l'assurance de la responsabilité légale. Si quelqu'un présente une réclamation au musée, que celui-ci soit responsable ou non, il en résultera des frais considérables. C'est pour cette raison que l'assurance de la responsabilité légale est également recommandée.

3. ASSURANCE DE LA COLLECTION

La plupart des compagnies d'assurances exigent un inventaire détaillé des artefacts et de la valeur estimative de chacun d'eux. Les dossiers d'inscription du musée devraient fournir suffisamment de renseignements pour faire cet inventaire. Quant à l'estimation, on pourra demander à un conservateur, à un estimateur professionnel ou à un marchand d'antiquités de bonne réputation de la faire. Il est vivement recommandé de faire un rapport sur l'état de tout objet prêté, au moment où il quitte le musée et/ou au moment où il y arrive. Cela permet au personnel du musée de déterminer l'étendue des dommages ou de la perte et de posséder les preuves à l'appui en cas de réclamation.

Assurance expressément consentie -- objets d'art: Cette assurance

s'applique à toute la collection du musée, et non seulement aux objets d'art. L'assurance expressément consentie -- objets d'art assure non seulement les artefacts qui se trouvent dans le musée, mais aussi ceux que celui-ci prête, depuis le moment où ils quittent le musée jusqu'à celui où ils y reviennent. C'est ce qu'on appelle l'assurance **porte-à-porte**. Une assurance expressément consentie -- objets d'art couvre les prêts sur une vaste région géographique, habituellement l'Amérique du Nord continentale.

Elle est très importante, car elle est habituellement classée sous la catégorie d'assurance «tous risques». Cela signifie littéralement que tous les risques sont assurés, à l'exception de ceux qui sont nommément exclus. L'autre possibilité, c'est l'assurance de «risques désignés», qui est plus restrictive, car elle se limite aux risques spécifiés dans la police. On recommande fortement l'assurance expressément consentie -- objets d'art dans la classification tous risques. Du fait que certains assureurs ne connaissent peut-être pas l'assurance expressément consentie -- objets d'art, le musée devra expliquer que ce type d'assurance a un rapport sinistre/primes peu élevé (c'est-à-dire que les montants payés par la compagnie d'assurances sont peu élevés). De ce fait, le musée devrait essayer d'obtenir la prime la moins élevée possible.

Assurance incendie et garanties annexes: En plus de l'assurance incendie, cette assurance comprend les tempêtes, les inondations, les fuites des extincteurs automatiques à eau, les explosions, etc. Comme tous les risques ne sont pas couverts, le comité devra examiner attentivement cette police pour s'assurer que rien d'important n'a été exclu.

4. ASSURANCE DU BÂTIMENT DU MUSÉE ET DE SON CONTENU (à l'exclusion des collections)

Cette catégorie d'assurance protège le(s) bâtiment(s) du musée et le contenu, y compris par exemple l'équipement, le mobilier, le stock de la boutique de cadeaux, les ateliers et les laboratoires. Il existe deux types d'assurances dans cette catégorie -- l'assurance incendie et l'assurance incendie et garanties annexes.

Assurance incendie: Cette assurance est fournie pour les dommages causés par un incendie, la fumée et l'eau. Comme il s'agit d'un type d'assurance limité, les primes sont peu élevées.

Assurance incendie et garanties annexes: Il s'agit d'une assurance contre l'incendie, la fumée et l'eau, les tempêtes, les inondations, les fuites des extincteurs automatiques à eau, les explosions, etc. Comme tous les risques ne sont pas couverts, le Comité devra examiner attentivement cette police pour s'assurer que rien d'important n'a été exclu.

5. ASSURANCE CONTRE LES ACTES CRIMINELS

Vol avec effraction: Il y a vol avec effraction s'il y a des preuves d'effraction. En cas de vol avec effraction, il faut immédiatement informer la police. Au cours de l'enquête, le musée doit pouvoir donner une description détaillée des articles volés. Si le musée possède une assurance contre le vol avec effraction, il doit connaître exactement la valeur des objets qu'il veut assurer. Pour la plupart des objets, c'est une chose que le personnel du musée peut faire. Quant aux objets d'une valeur exceptionnelle, la compagnie d'assurances peut exiger une estimation

officielle faite par un évaluateur agréé. Lorsque les évaluations ou les estimations ont été faites, le musée saura exactement quel montant d'assurance il doit contracter, ce qui lui permettra d'économiser ses ressources.

Vol: Le vol se commet sans qu'il y ait effraction. Le vol est généralement beaucoup plus difficile à prouver que le vol avec effraction, car il est possible que les articles manquants n'aient pas été volés, mais égarés. Si l'on tient soigneusement les dossiers, ce qui est particulièrement important pendant que l'on déplace des objets, on peut faciliter le repérage des objets égarés ou volés. Du fait de son application plus vaste, l'assurance vol coûte plus cher que l'assurance contre le vol avec effraction.

Vandalisme: Il s'agit d'un autre acte criminel causant des dommages aux objets ou aux bâtiments. En plus des mesures de sécurité prises pour prévenir le vol avec effraction et le vol, un bon entretien est souvent une méthode efficace pour décourager le vandalisme. Un bâtiment propre, bien rangé et exempt de dommages risque moins d'attirer les vandales que s'il est déjà en mauvais état. Le Comité pourra malgré tout décider qu'il est souhaitable de posséder une assurance contre le vandalisme.

Assurance contre les détournements: Celle-ci protège le musée contre les actes de malhonnêteté de la part des employés du musée. Normalement, l'assurance contre les détournements ne coûte pas cher. Un de ses avantages, c'est qu'elle permet de vérifier les antécédents des employés potentiels en vue de découvrir d'éventuelles activités criminelles. Cette démarche peut s'avérer utile si le musée a une entrevue d'emploi avec un candidat qui n'est pas bien connu dans la communauté.

6. ASSURANCES DIVERSES

Avantages sociaux: Cette assurance sert à protéger la santé et le bien-être des employés. Elle peut être fournie aux membres du personnel rémunérés ou non, et elle offre des avantages sociaux comme les soins à l'hôpital, les régimes d'assurance de soins dentaires et de soins de la vue et l'assurance-vie. Une autre forme possible d'avantages sociaux pour les employés, c'est un régime de retraite pour le personnel salarié, qui viendra s'ajouter au Régime de pensions du Canada.

Glaces: Cette assurance peut être fournie s'il y a, dans le musée, de grandes plaques de verre ou des miroirs. Elle n'est habituellement applicable qu'à l'endommagement des grands miroirs et des grandes fenêtres.

Assurance contre le bris des machines: Si un musée possède un appareil sous pression comme une chaudière à vapeur ou un réservoir d'air comprimé, il peut contracter une assurance contre le bris des machines. Le musée est responsable des blessures ou des dommages causés par l'explosion d'un appareil. Si ces appareils sous pression sont inspectés régulièrement, cette forme d'assurance n'est peut-être pas nécessaire.

Risques divers («Inland Marine»): Cette assurance couvre normalement le matériel en cours de transport ou dans des entrepôts à l'extérieur du musée. Elle peut inclure l'assurance de la collection, mais ne couvre pas les objets prêtés à une autre institution pendant qu'ils se trouvent dans l'institution -- seulement pendant le transport de ceux-ci.

Assurance des transporteurs: Les artefacts, l'équipement et tout autre objet peuvent être assurés pendant le transport à l'extérieur du musée au moyen d'une assurance des transporteurs. Le musée paie un droit basé sur le poids des objets, qui peut être déterminé à un poste de pesage de camions. Si le musée possède des objets légers qui doivent être transportés par camion, l'assurance des transporteurs est probablement plus économique que l'assurance des risques divers, mais sa portée est limitée.

Résumé

Le conseil d'administration du musée a pour responsabilité de protéger non seulement la collection du musée, mais aussi les bâtiments qui l'abritent, le personnel qui s'en occupe et le public qui vient la voir. Cette responsabilité englobe la souscription d'une bonne assurance. Le présent document constitue une initiation très simple aux complexités de l'assurance. Après l'avoir examiné, le Comité d'assurance devra faire une enquête détaillée sur les besoins du musée et les options disponibles.

Bibliographie

Amirault, E. et Archer, M. **Canadian Business Law**. Toronto: Methuen, 1976.

Assemblée législative: **Lois refondues de l'Ontario de 1990**. (Lois sur l'assurance). Toronto: Imprimeur de la Reine en Ontario, 1990.

Dudley, Dorothy, Irma B. Wilkinson, et al. **Museum Registration Methods**. Washington, DC: American Association of Museums, 1979.

DuBose, Beverly Jr. «Insuring Against Loss.» **Technical Leaflet** N° 50. Nashville, TN: American Association for State and Local History, 1969.

Fennelly, Lawrence J., éd. **Handbook of Loss Prevention and Crime Prevention**. Boston, MA: Butterworths, 1982.

Green, Gion. **Introduction to Security**. Boston, MA: Butterworths, 1981.

Hodgins, Rodney. «Our Treasures Need Protection.» **Canadian Security** (février/mars, 1988).

Inland Marine Underwriters Association. **Museums' and Galleries' Guide to Property Loss Control**. New York, NY: Inland Marine Underwriters Association, 1988.

Insuring Business Risks in Canada. Toronto: International Self-Counsel Press Ltd., 1978.

Laverty, Francis. **The Insurance Law of Canada**. Toronto: The Carswell Company, 1936.

National Fire Protection Association. **Protection of Museums and Museum Collections**. Quincy, MA: National Fire Protection Association, 1985.

Nauert, Patricia et Caroline M. Black. **Fine Arts Insurance: A Handbook for Art Museums**. Washington, DC: Association of Art

Museum Directors, 1979.

Smyth, J.E et Soberman, D.A. **The Law and Business Administration in Canada**. Toronto: Prentice-Hall, 1967.

Stolow, Nathan, éd. **Conservation and Exhibitions**. Boston, MA: Butterworths, 1985.

Tanner, Sonja. «Insurance -- A Guide for Museums.» **Ontario Museum Association Quarterly**, Vol.9, N°4 (1980).

Tillotson, Robert G. **La sécurité dans les musées**. Paris: Conseil International des Musées, 1979.

Welford, Alfred. **The Law Relating to Accident Insurance**. London: Butterworth Publishing Company, 1932.

HAUT

| [site principal](#) | [commentaires](#) | [recherche](#) | [plan du site](#) | [english](#) |
| [page d'accueil du ministère](#) | [quoi de neuf](#) |



Ce site est mis à jour par le gouvernement de l'Ontario.

Renseignements sur les droits d'auteur : © Imprimeur de la Reine pour l'Ontario, 1998.

Dernière mise à jour : 5 janvier 1998.

Les renseignements de ce site sont fournis à titre de service au public. On ne peut garantir que l'information est à jour ou exacte. Les lecteurs devront vérifier l'information avant de s'en servir.